

ЯК НЕ ВАРТО ВІДПОВІДАТИ БАНКУ

Слабка відповідь	Чому слабка	Краще сформулювати
«Операції не заборонені законодавством України».	Не пояснює, за що і чому регулярно йдуть кошти.	Коротко описати бізнес, завдання кожного ФОПа, результат, суми і документи.
«Усі платежі здійснені на підставі договорів».	Наявність договору не розкриває економічного змісту.	Пояснити, що реально придбано і як це використовується у діяльності.
«ФОПи надають маркетингові послуги».	Не видно, чому їх троє і чим відрізняються послуги.	Розмежувати функції: аналітика / реклама / контент-SMM.
«Документи додаються».	Банк сам має вгадати, що підтверджує кожний файл.	У тексті листа дати карту операцій, а додатки прив'язати до конкретних тверджень.

Нормативна логіка, на якій побудований шаблон

Банк у межах фінансового моніторингу оцінює відповідність операцій інформації про клієнта, його діяльність та ризик, а обсяг належної перевірки визначається з урахуванням ризик-профілю, мети ділових відносин, суми, регулярності та тривалості операцій. Тому відповідь має не просто підтверджувати наявність договорів, а давати зрозумілу економічну історію платежів.

Офіційні джерела: Закон України №361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...» (чинна редакція на дату підготовки матеріалу) та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління НБУ від 19.05.2020 №65.

Посилання: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
<https://bank.gov.ua/ua/news/all/postanovi-pravlinnya-natsionalnogo-banku-z-pitan-finsanovogo-monitoringu>
<https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring/faq>

Головний принцип: не вигадувати пояснення під уже проведені платежі. Лист має відображати реальну бізнес-модель і документи, які фактично існують.